

Dokument s kľúčovými informáciami



Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými produktami.

Produkt

VARIO investičné životné poistenie

ČSOB Poistovňa, a.s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava, SR; IČO: 31325416, www.csob.sk, E-mail: poistovna@csob.sk.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle 0850 111 303. ČSOB Poistovňa, a.s. patrí do ČSOB Finančnej skupiny.

Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika, zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou ČSOB Poistovňa, a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento dokument bol vytvorený dňa: **21.01.2026**

UPOZORNENIE: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Investičné životné poistenie

Platnosť od: 31.01.2026

Doba platnosti: Dátum splatnosti sa rovná dátumu konca poistenia, ktorý je uvedený na poistnej zmluve. **Poistovateľ má právo od poistnej zmluvy odstúpiť**, ak poistník alebo poistený pri dojednaní vedome nepravdivo alebo neúplne odpovie na písomné otázky poisťovateľa. **Vypovedať poistnú zmluvu** môžu obidve zmluvné strany do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Poistenie môže automaticky **zaniknúť z dôvodu neplatenia** poistného v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka. Poistná zmluva môže **zaniknúť** aj v prípadoch, keď hodnota podielov vytvorená na základe zaplatenia bežného a mimoriadneho poistného poklesne pod sumu 15 EUR.

Ciele: Produkt poskytuje poistenie pre prípad smrti alebo dožitia. Hlavnými faktormi, od ktorých závisí návratnosť sú najmä typ zvolených ďalších poistení, výšky poistných súm, náklady spojené s produktom, rizikovosť a výnosovosť zvolených stratégií a/alebo fondov, ktoré sú dojednané v poistnej zmluve. Je možné investovať do fondov KBC Renta Eurorenta Responsible Investing, KBC Equity Fund World a KBC Equity Fund Emerging Markets, formou prevodu na podiely jednotlivých stratégií a to v aktuálnom pomere dohodnutom v poistnej zmluve. Bližšie informácie o každej podkladovej investičnej možnosti nájdete v dokumentoch "Kľúčové informácie pre investorov", ktoré Vám boli poskytnuté a sú k dispozícii na webovom sídle. Vzhľadom na charakter investičných stratégií a fondov nie je cena ich podielov poisťovateľom garantovaná. S investíciou je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Poistovateľ si vyhradzuje právo uzavrieť vstup do stratégie a/alebo fondu, ako aj právo ukončiť spravovanie investícií v jednotlivých stratégiách a/alebo v jednotlivých fondoch v prípade, ak je to nevyhnutné za účelom plnenia povinností vyplývajúcich poisťovateľovi zo všeobecne záväzných predpisov alebo právoplatných rozhodnutí orgánov verejnej moci vzťahujúcich sa na činnosť poisťovateľa, alebo ak sa investovanie prostredníctvom fondu alebo stratégie stane objektívne nemožným z dôvodov, ktoré neboli zapríčinené poisťovateľom. Riziko spojené s uzavretím vstupu a/alebo zrušením stratégie a/alebo fondu a premenlivou cenou podielov nesie v plnom rozsahu poistník.

Zamýšľaný retailový investor: Produkt je určený pre klientov so vstupným vekom od 14 do 65 rokov, preferujúcim dlhodobú poistnú ochranu s dlhodobým investičným horizontom, pričom základné znalosti a skúsenosti s týmto typom poistného produktu resp. s investovaním na finančných trhoch sú výhodou. Klient musí byť pripravený znášať prípadné finančné straty z investovania.

Typ investora, ktorému je tento produkt ponúkaný, sa líši na základe podkladovej investičnej stratégie. Bližšie informácie o vhodnosti fondov pre jednotlivé cieľové skupiny retailových investorov nájdete v dokumentoch „Kľúčové informácie pre investorov“.

Poistné plnenia a náklady: Produkt je tvorený hlavným poistením a voliteľnými pripoisteniami. V poistnej zmluve je dohodnuté vždy základné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spolu s ďalším poistením pre prípad smrti.

Poistné plnenie v prípade **smrti poisteného** závisí od dohodnutého variantu ďalšieho poistenia pre prípad smrti (plného P alebo doplnkového D) a hodnoty podielov. Ak poistený počas trvania poistenia **zomrie** a ak je dohodnuté poistenie pre prípad smrti:

- vo variante D, poisťovateľ vyplatí poistnú sumu pre prípad smrti dohodnutú v poistnej zmluve k dátumu úmrtia alebo hodnotu podielov vytvorenú na základe zaplatenia bežného poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom, ak je táto vyššia ako dohodnutá poistná suma,
- vo variante P, poisťovateľ vyplatí poistnú sumu pre prípad smrti dohodnutú v poistnej zmluve k dátumu úmrtia a hodnotu podielov vytvorenú na základe zaplatenia bežného poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom. Ak dôjde k smrti poisteného následkom dopravnej nehody na verejne prístupnej komunikácii, a ak je v poistnej zmluve dohodnuté poistenie pre prípad smrti vo variante P, poisťovateľ vyplatí aj ďalšie poistné plnenie vo výške poistnej sumy dohodnutej v poistnej zmluve k dátumu úmrtia.

Ak sa poistený **dožije** dňa určeného v poistnej zmluve ako koniec poistenia, vyplatí sa mu poistné plnenie vo výške hodnoty podielov vytvorenej ku dňu konca poistenia.

Ak bolo počas trvania poistenia zaplatené **mimoriadne poistné**, poisťovateľ vyplatí navyše k poistnému plneniu pre prípad smrti alebo dožitia aj hodnotu podielov vytvorenú na základe zaplatenia mimoriadneho poistného k dátumu ukončenia vyšetrenia poistnej udalosti poisťovateľom.

Podrobnosti poistného plnenia sú popísané v príslušných poistných podmienkach.

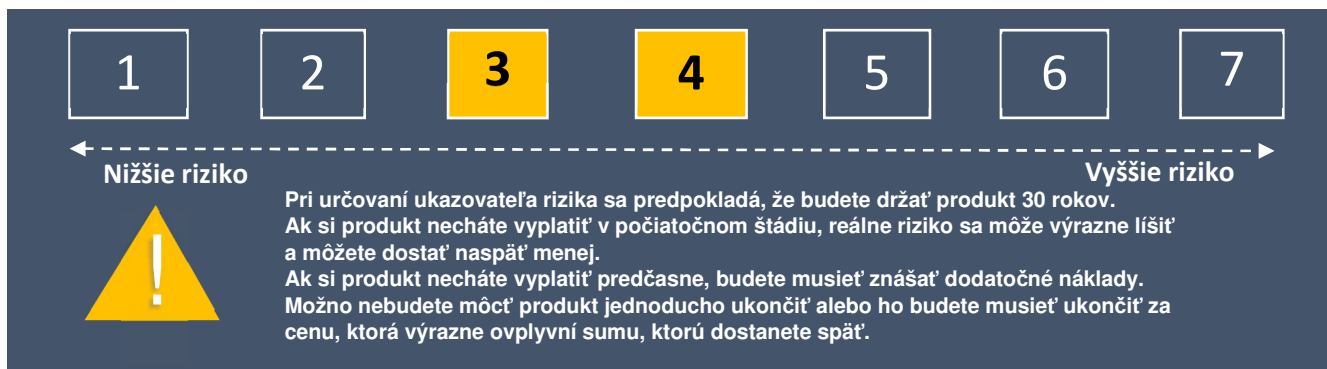
Upozornenie: Hodnota plnení je uvedená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať“.

Výška **celkového poistného** za poistnú zmluvu je súčet poistného za jednotlivé poistenia a/alebo pripoistenia. Výška bežného poistného za hlavné poistenie, výška súm potrebných na úhradu rizikového poistného za ďalšie poistenia a tiež výška bežného poistného za jednotlivé pripoistenia závisia od individuálnych parametrov konkrétnej poistnej zmluvy (napr. dojednaných poistení a pripoistení, výšky poistných súm, veku poisteného, jeho zdravotného stavu, poistnej doby, rizikovej skupiny). Zaplatené poistné znížené o fixnú časť počiatočných **nákladov** poisťovateľa, alokačné percento a o náklady poisťovateľa na spracovanie platby je prevedené na podiely jednotlivých stratégií a/alebo fondov, ktoré sa odlišujú typom aktív ku ktorým sa vzťahujú a tým aj výnosovosťou a mierou rizika. Z hodnoty podielov sú odpočítavané sumy vo výške potrebnej na úhradu rizikového poistného za ďalšie poistenia dohodnuté v poistnej zmluve, na úhradu administratívnych nákladov a nákladov na správu aktív. **Bežné poistné** je možné platiť mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne. Nad rámec bežného poistného je možné platiť aj **mimoriadne poistné**, ktoré je po odpočítaní alokačného percenta a nákladov na spracovanie platby použité na nákup podielových jednotiek v dohodnutom alokačnom pomere.

Pri vstupnom veku klienta 35 rokov, poistnej dobe 30 rokov, poistnej sume pre prípad smrti vo variante P vo výške 5 000 EUR a ročnom poistnom za hlavné poistenie 1 000 EUR zaplatí poistník 30 pravidelných platieb, odhadované priemerné poistné za biometrické riziko je 4,48% z ročného poistného a odhadovaná priemerná investovaná suma 955 EUR. Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko zohľadnenej v opakujúcich sa nákladoch je uvedený v tabuľke „Náklady v priebehu času“.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko	Opis profilu rizika a výnosnosti
Ukazovateľ	Súhrnný ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako **3 až 4 zo 7** (v závislosti od vybraného fondu), čo predstavuje **stredne nízku až strednú rizikovú triedu**.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej až strednej úrovni (v závislosti od vybraného fondu) a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti ČSOB Poistovne a.s. platiť vám.

Poistovateľ nepreberá zodpovednosť za riziko ekonomickej straty v dôsledku zlyhania emitenta podkladových aktív či inej osoby pri plnení ich zmluvných záväzkov. Uvedené riziko nesie v plnej miere poisťník a poistený.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Bližšie informácie k ukazovateľom rizika pre jednotlivé fondy získate v dokumentoch „**Kľúčové informácie pre investorov**“.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti KBC Renta Eurorenta Responsible Investing za posledných 10 rokov, KBC Equity Fund World za posledných 13 rokov a KBC Equity Fund Emerging Markets za posledných 13 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 30 rokov	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Príklad investície: 1 000 EUR ročne			
Poistné: 45 EUR ročne			

Scenáre dožitia

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	5 119 až 8 581 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-15,15% až -7,34%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	10 499 až 10 777 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-4,57% až -4,22%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	13 006 až 14 449 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-1,76% až -0,42%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 až 0 EUR	12 569 až 21 963 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,00% až 0,00%	-2,20% až 4,69%
Suma investovaná za celý čas		1 000 EUR	30 000 EUR

Scenár úmrtia

Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	5 035 až 5 036 EUR	19 451 až 21 055 EUR	51 189 až 90 440 EUR
Poistné vybrané za celý čas		7 EUR	257 EUR	1 345 EUR

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi novembrom 2020 a decembrom 2024. Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi marcom 2012 a májom 2025. Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi januárom 2012 a júnom 2021.

Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť. Ak ukončíte investíciu skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.

Prezentované/zobrazené hodnoty sú iba modelovým príkladom. Ako vzorového klienta sme zvolili 35-ročnú osobu (muža/ženu) poistenú na 30 rokov. V príklade kalkuluje s tým, že klient si zvolí poistenie smrti na poistnú sumu 5 000 EUR. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od Vášho veku, zvolených pripoistení, poistných súm a investičnej stratégie.

Bližšie informácie k výkonnostným scenárom jednotlivých fondov získate v dokumentoch „**Kľúčové informácie pre investorov**“.

Čo sa stane, ak ČSOB Poistovňa nebude schopná vyplácať?

Poisťník/poistený môže čeliť finančnej strate v dôsledku neplnenia na strane ČSOB Poistovne alebo Správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV, Havenlaan 2, B- 1080 Brussels, Belgicko alebo IVESAM NV, Havenlaan 2, B- 1080 Brussels, Belgicko.

Národná banka Slovenska vykonáva pravidelne kvalifikovaný dohľad nad technickými rezervami poisťovateľa a jeho zaistením, pretože neexistuje systém ochrany vkladov ani iný systém náhrad pre investorov.

Ak je úpadcom v zmysle zákona o konkurze a reštrukturalizácii poisťovňa, nároky z poistenia sa v konkurze v nezabezpečenom rozsahu uspokojujú zo všeobecnej podstaty pred inými nezabezpečenými pohľadávkami.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt [a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad: V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru. Investovaná suma predstavuje 1 000 EUR ročne. Celkové náklady pre retailového investora pozostávajú z kombinácie nákladov PRIIP iných ako náklady podkladových investičných možností a nákladov na investičnú možnosť a môžu sa líšiť podľa príslušných podkladových investičných možností.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady - Poistná zmluva - Investičné možnosti	N/A N/A	203 až 203 EUR 4 854 až 5 336 EUR	1 129 až 1 129 EUR 8 292 až 8 310 EUR
Ročný vplyv nákladov (*) - Poistná zmluva - Investičné možnosti	N/A N/A	0,19% až 0,22% každý rok 3,18% až 4,27% každý rok	0,19% až 0,19% každý rok 1,66% až 1,89% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 3,93% až 7,32% pred zohľadnením nákladov a 3,62% až 7,07% po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v poistnom, ktoré zaplatíte.	poistná zmluva 0%, investičná možnosť 0,64% až 0,89%
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1% hodnoty vašej investície ročne. Tieto náklady obsahujú aj nákladovú časť poistného za biometrické riziko. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch z minulého roku.	poistná zmluva 0,19% až 0,19%, investičná možnosť 1,00% až 1,02%
Transakčné náklady	0% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0%
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0%

Uplatňujú sa rôzne náklady v závislosti od sumy investície. Skutočné náklady sa budú líšiť v závislosti od Vášho veku, zvolených pripoistení, poistných súm a investičnej stratégie.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná doba držby je poistná doba dohodnutá v poistnej zmluve. **Predčasné zrušenie znamená riziko finančnej straty.**

Poistnú zmluvu je možné kedykoľvek písomne **vypovedať** ku koncu poistného obdobia. Výpoveď musí byť doručená poisťovateľovi aspoň 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. **Nárok na výplatu odkupnej hodnoty** vzniká najskôr po dvoch rokoch trvania poistenia za podmienky, že bolo zaplatené bežné poistné a súčasne je hodnota podielov kladná. Odkupná hodnota sa stanoví z hodnoty podielov vytvorenej z bežného poistného, ktorá je znížená o poplatok stanovený v poistných podmienkach, a z hodnoty podielov vytvorenej z mimoriadneho poistného. **Výška odkupnej hodnoty sa nerovná súčtu zaplateného poistného.** Predpokladaný orientačný vývoj výšky odkupnej hodnoty v čase je uvedený v ponuke poistenia, ktorá je odovzdaná pri dojednaní poistnej zmluvy. Aktuálnu výšku odkupnej hodnoty ČSOB Poisťovňa oznámi poisťníkovi na požiadanie. Za predpokladu, že už vznikol nárok na odkupnú hodnotu, je možné písomne požiadať o **výplatu časti hodnoty podielov** vytvorenej z bežného poistného a/alebo mimoriadneho poistného. Podmienky výberu sú popísané v príslušnej časti poistných podmienok. Výbery z hodnoty podielov a vklady mimoriadneho poistného majú vplyv na výšku poistného plnenia v prípade smrti alebo dožitia sa konca poistnej doby. **Hodnota jednotiek finančných fondov môže v čase kolísť, ich predaj alebo prevod do iných fondov v nevhodnom čase môže viesť k finančným stratám. Informácie o vplyve poplatkov a sankcií pre rôzne obdobia držby nájdete v časti „Aké sú náklady?“.**

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť možno podať: osobne na obchodnom mieste poisťovateľa, prípadne Československej obchodnej banky, a.s., telefonicky prostredníctvom infolinky 0850 111 303, resp. písomne: e-mailom na adresu poistovna@csob.sk alebo reklamaciepoistovna@csob.sk, prostredníctvom www.csob.sk s použitím kontaktného formulára aj pre podanie sťažnosti, poštou na adresu sídla poisťovateľa. Sťažnosť musí obsahovať informácie o klientovi a predmete podania: identifikačné údaje klienta (meno, priezvisko FO/obchodné meno a sídlo PO), kontaktné údaje klienta (adresa, e-mail, telef. číslo) pre ďalšiu komunikáciu klienta s poisťovateľom, označenie produktu/služby, ktorej sa sťažnosť týka, vrátane uvedenia čísla poistnej zmluvy / čísla poistnej udalosti, ak je predmetom sťažnosti, samotný predmet sťažnosti s uvedením, čo konkrétne klient od poisťovne žiada resp. s ktorým postupom nie je spokojný. Poisťovňa môže pri vybavovaní sťažnosti požiadať klienta o odstránenie nedostatkov alebo doplnenie informácií. Ak v stanovenej lehote klient závažné nedostatky neodstráni resp. doklady nedoplní, poisťovňa sťažnosť neuzná/nemôže vybaviť. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhší čas, je možné lehotu predĺžiť, o čom bude klient informovaný v lehote 30 dní spolu s dôvodom predĺženia a predpokladaným termínom vybavenia sťažnosti. Podaním sťažnosti nie je dotknuté právo domáhať sa nároku na súde. Ak je klient nespokojný so spôsobom vybavenia sťažnosti, je oprávnený obrátiť sa na príslušný orgán alternatívneho riešenia sporov, ktorým je pre oblasť poistenia: Útvar ombudsmana Slovenskej asociácie poisťovní, sídlo: Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava (www.poisťovaciombudsman.sk) alebo priamo na Národnú banku Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ktorá vykonáva dohľad nad poisťovníctvom. Kompletný zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporu je dostupný na webovej stránke Ministerstva hospodárstva SR www.mhsr.sk. Alternatívne riešenie sporov sa týka len spotrebiteľa. Viac informácií získa klient na webovej stránke www.csob.sk v časti Postup pri vybavovaní sťažností ČSOB Poisťovňa.

Ďalšie relevantné informácie

Pred dojednaním poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, na základe ich zistenia bude vypracovaný „**Záznam o sprostredkovaní poistenia**“ a bude vytvorená **ponuka** konkrétnej poistnej zmluvy. Neoddeliteľnou časťou poistnej zmluvy sú tiež **poistné podmienky** (Všeobecné poistné podmienky a Všeobecné poistné podmienky – Osobitné časti) a „**Aktuálny prehľad rozdeľovania poistného a limity poistenia**“. Konkrétne informácie o každej podkladovej investičnej možnosti, vrátane dokumentov „**Kľúčové informácie pre investorov**“, „**Informácie o minulej výkonnosti**“ za posledných 10 rokov, „**Scenár výkonnosti**“, nájdete na webovom sídle www.csob.sk/podielove-fondy. Dokumenty o podkladových investičných možnostiach nezahŕňajú všetky náklady na PRIIP.

Tieto dokumenty vám poskytujeme na základe zákonnej požiadavky a môžete ich bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Eurorenta Responsible Investing

Podfond KBC Renta

Capitalisation -akcie

kód ISIN: LU0058246306

Správca fondu: KBC Asset Management NV (člen finančnej skupiny KBC)

www.kbc.be/investment-legal-documents alebo www.cbc.be/documentation-investissements - pre viac informácií volajte +32 78 152 153 (NL) / +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC) / +32 78 353 137 (EN).

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou KBC Asset Management NV v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento fond je schválený v Luxembursku.

Spoločnosť KBC Asset Management NV je schválená v Belgicku a regulovaná úradom Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Dátum uverejnenia: 3. novembra 2025

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je fond. Eurorenta Responsible Investing je podfondom KBC Renta, fondu otvorenej investičnej spoločnosti*, ktorý sa riadi luxemburským právom. Tento fond otvorenej investičnej spoločnosti spĺňa požiadavky smernice UCITS*).

Doba trvania

Neobmedzená

Ciele

Vedenie KBC Renta Eurorenta Responsible Investing vám zvyčajne ponúka návratnosť investovaním do prevoditeľných cenných papierov, najlepšie do dlhopisov, denominovaných v eurách. Fond investuje minimálne 75 % svojho podielu do dlhopisov a dlhových cenných papierov s úverovým ratingom* typu „investment grade“, t. j. najmenej BBB-/Baa3 v dlhodobom horizonte, A3 / F3 / P3 v Standard & Poor's v krátkodobom horizonte, resp. podobný rating agentúry Moody's alebo Fitch a/alebo vo forme vládnych dlhopisov vydaných v miestnej mene, ktorým žiadna z vyššie uvedených ratingových agentúr nepridelila rating, ale ktorých emitent má rating „investment grade“ aspoň u jednej z ratingových agentúr a/alebo prostredníctvom nástrojov peňažného trhu, ktorých emitent má rating „investment grade“ pridelený jednou z vyššie uvedených ratingových agentúr. Fond investuje maximálne 25 % svojich aktív do dlhopisov a dlhových cenných papierov s úverovým ratingom nižším ako „investment grade“ alebo takých, ktoré neboli ohodnotené uvedenými ratingovými agentúrami.

Podfond môže investovať do bankových vkladov (do 1/3 celkových aktív), nástrojov peňažného trhu (do 1/3 celkových aktív) a fondov peňažného trhu (do 1/10 celkových aktív) na dosiahnutie svojho investičného cieľa, na účely peňažných tokov a/alebo v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podfond nebude v čase nákupu investovať do „distressed and defaulted securities“. Ak sa investícia do cenných papierov denominovaných v eurách v danom čase bude javiť ako nevhodná, fond sa môže rozhodnúť dočasne investovať do cenných papierov denominovaných v inej mene. Deriváty možno použiť na dosiahnutie investičných cieľov a na zaistenie rizík podfondu.

Fond sleduje zodpovedné investičné ciele na základe dvojstupňového prístupu: metodiky negatívneho skríningu a pozitívneho výberu.

Negatívny skríning znamená, že fond nesmie investovať do aktív spoločností, ktoré sú vylúčené na základe vylučovacích kritérií (napr. tabak, hazardné hry a zbrane). Viac informácií o politike vylúčenia nájdete na www.kbc.be/investment-legal-documents > Exclusion policy for responsible investing funds.

Metodika pozitívneho výberu je kombináciou cieľov portfólia a podpory udržateľného rozvoja. Ciele portfólia sú založené na znížení intenzity skleníkových plynov a zlepšení charakteristík ESG v porovnaní s cieľovým rozpätím.

Udržateľný rozvoj sa podporuje investovaním do spoločností, ktoré prispievajú k plneniu cieľov udržateľného rozvoja OSN.

Viac informácií o metodike pozitívneho výberu a konkrétnych cieľoch fondu nájdete na www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds a v prílohe k prospektu tohto fondu.

Domáca mena fondu je EUR.

Referenčná hodnota fondu je JP Morgan European Monetary Union Investment Grade Index (EMU IG). Účelom podfondu je prekonať referenčnú hodnotu.

Podrobné informácie o indexe nájdete na stránke www.jpmorgan.com.

Podfond je aktívne spravovaný a jeho cieľom nie je sledovať referenčný index. Referenčná hodnota sa používa na meranie portfólia fondu z hľadiska výkonnosti a zloženia. Väčšina dlhopisových pozícií fondu bude zložená z referenčnej hodnoty. Správca môže využiť diskrečné právomoci na investovanie do dlhopisov nezahrnutých do referenčného indexu, aby podfond mohol využívať osobitné investičné príležitosti.

Investičná politika podfondu obmedzuje rozsah, v akom sa pozície v portfóliu podfondu môžu odchýliť od referenčnej hodnoty. Táto odchýlka sa meria pomocou ukazovateľa tracking error (odchýlka sledovania), ktorý je indikátorom výkyvov rozdielu vo výkonnosti medzi podfondom a jeho stanovenou referenčnou hodnotou. Odchýlka v podobe tracking error je nastavená na 1%. Investori by si mali byť vedomí toho, že skutočný tracking error sa môže líšiť v závislosti od trhových podmienok. Pri fonde, ktorý sa odchyľuje menej od referenčnej hodnoty, je menej pravdepodobné, že prekóna výkonnosť tejto referenčnej hodnoty.

Fond môže vyplatiť nadobudnutý zisk vcelku alebo sčasti v čase uvedenom v prospekte (viac informácií nájdete v časti 6 prospektu).

Praktické informácie

Depozitárom fondu KBC Renta je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Kópia prospektu je k dispozícii bezplatne v angličtine a a najnovšej ročnej/polročnej správy v angličtine, vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb:

- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

alebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgicko), ako aj na stránke www.kbc.be/kid.

Aktualizovanú politiku odmeňovania vrátane, ale nielen, opisu spôsobu, akým sa vypočítavajú odmeny a výnosy, ako je uvedené v bode 23.7 prospektu, nájdete na nasledovnej internetovej stránke: www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) a sú k dispozícii bezplatne vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV alebo KBC Asset Management NV.

Posledná známa hodnota čistých aktív* sa nachádza na adrese www.kbc.be/retail/en/investments/net-asset-values/value.html. Všetky ďalšie praktické informácie je možné nájsť na adrese: www.kbc.be/kid.

Tento dokument s kľúčovými informáciami pre investora popisuje Eurorenta Responsible Investing, podfond investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (sicav)

Prospekt a pravidelné správy pokrývajú všetky podfondy investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom.

Každý podfond KBC Renta sa považuje za osobitný celok. Vaše práva investora sú obmedzené na aktíva podfonde. Záväzky konkrétneho podfonde sú kryté len aktívami v danom podfonde.

Máte právo vymeniť svoju investíciu v podieloch tohto podfonde za podiely iného podfonde. Ďalšie informácie o tejto výmene môžete nájsť v časti 16 prospektu. Pokyny súvisiace s podielmi vo fonde sú realizované Denná (pre viac informácií pozrite bod 15.3, 16, 17 prospektu).

Zamýšľaný retailový investor

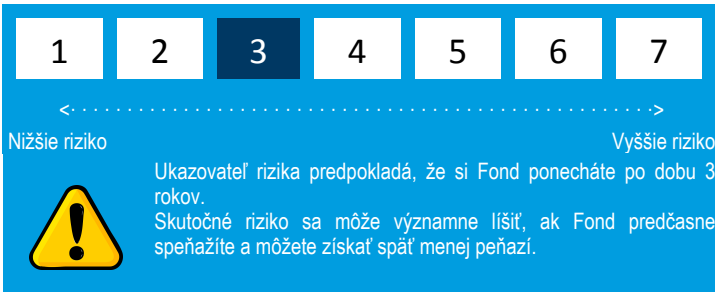
Produkt je určený súkromným investorom, ktorí chcú budovať súkromný majetok a majú investičný horizont približne 3 rokov.

Títo investori sú ochotní podstúpiť určité riziko za potenciálne vyšší výnos a v nepriaznivých podmienkach dokážu znášať straty.

Títo investori majú aspoň základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je usmernením pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondami. Ukazovateľ ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že investori vo Fonde stratia v dôsledku vývoja na trhu alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento Fond sme zaradili do triedy 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

3 je typickým ukazovateľom dlhopisového fondu. Väčšina dlhopisových fondov má naozaj hodnotu ukazovateľa 2 alebo 3. Dlhopisové fondy reagujú na pohyby na trhu spravidla menej citlivo ako akciové fondy. Ukazovateľ akciových fondov má skôr hodnotu 4 a v niektorých prípadoch dosahuje dokonca hodnotu 5. Hodnota dlhopisových fondov reaguje citlivo najmä na zmeny úrokových sadzieb. Dôvodom je, že úroková sadzba týchto dlhopisov bola stanovená vopred a nerastie spolu s trhovou úrokovou sadzbou. V prípade nárastu úrokových sadzieb klesá hodnota dlhopisov obsiahnutých vo fonde.

Tento Fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Okrem toho investícia do tohto fondu zahŕňa:

- stredné inflačné riziko : neposkytuje sa žiadna ochrana proti stúpajúcej inflácii.
- stredné úverové riziko : aktíva sú prevažne (nie však výlučne) investované do dlhopisov s nízkym stupňom investičného rizika. V dôsledku toho sa vystavuje vyššiemu riziku, že emitent nebude viac schopný plniť si svoje záväzky, ako v prípade investovania výlučne do dlhopisov s nízkym stupňom investičného rizika. Ak majú investori pochybnosti o úverovej schopnosti emitentov dlhopisov, môže hodnota dlhopisov klesnúť.

Neposkytuje sa žiadna kapitálová ochrana.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný Fond, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti späť.

To, čo získate z tohto Fondu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedený nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 3 roky

Príklad investície 10 000 EUR

		Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 3 rokoch
Scenáre			
Minimum	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	7 320 EUR -26,80%	7 510 EUR -9,10%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 260 EUR -17,40%	7 940 EUR -7,40%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 770 EUR -2,30%	9 750 EUR -0,84%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 790 EUR 7,90%	10 710 EUR 2,31%

Nepriaznivý scenár na 3 roky alebo menej: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od novembra 2020 do októbra 2023.

Neutrálny scenár na 3 roky: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od júna 2022 do mája 2025.

Priaznivý scenár na 3 roky: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2018 do decembra 2020.

Čo sa stane, ak KBC Asset Management NV nebude schopný vyplácať?

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV vyplatiť prostriedky (napr. z dôvodu platobnej neschopnosti) by nemala žiadne priame dôsledky na schopnosť fondu vyplácať.

V prípade, že samotný fond nie je schopný vyplácať, môžete o svoju investíciu prísť v plnej výške. Na fond sa nevzťahuje žiaden systém náhrad, garančná schéma ani iná forma záruky pre investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám o ňom poskytuje poradenstvo vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladá sa, že v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru a že výška investície je 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 rokoch
Celkové náklady	341 EUR	516 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,4%	1,7% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,9% pred zohľadnením nákladov a -0,8% po zohľadnení nákladov.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu: 2,50% investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	Max. 2,50% z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Zahŕňajú distribučné náklady vo výške max. 2,50% investovanej sumy.	250 EUR
Výstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,84% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	84 EUR
Transakčné náklady	0,07% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	7 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 3 roky

Vzhľadom na investičnú stratégiu tohto Fondu odporúčame držať tento Fond 3 roky alebo dlhšie. Doba držby je stanovená s cieľom znížiť riziko načasovania pri vstupe do Fondu a výstupe z neho a zabezpečiť dostatočný čas na zotavenie podkladových aktív v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podľa našich odhadov je pravdepodobnosť dosiahnutia kladného výnosu vyššia, ak dodržíte odporúčanú dobu držby alebo dlhšiu. Tento Fond môžete predat' pred uplynutím odporúčanej doby držby, ale v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že dostanete späť menej, ako bola počiatočná investícia.

Čiastočný alebo úplný výstup je bezplatný.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností týkajúcich sa produktu alebo správania správcu fondu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodarí dosiahnuť dohodu, môžete sa obrátiť na klachten@kbc.be tel. 016/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven alebo gestiondesplaintes@cbc.be tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur alebo ombudsman@ombudsfin.be tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Úplný postup podávania sťažností nájdete na stránke www.kbc.be/suggestion-or-complaint alebo www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Vždy si však zachováte právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

Podrobné informácie o tomto produkte a súvisiacich rizikách nájdete v dokumentácii Fondu. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte. Tieto informácie môžete bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa. Informácie o minulej výkonnosti tohto Fondu za posledných 10 rokov nájdete v dokumente s informáciami o minulej výkonnosti na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty predchádzajúcich scenárov výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre Dokument s kľúčovými informáciami na stránke: www.kbc.be/kid.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

World

Podfond KBC Equity Fund
Classic Shares kapitalizačné -akcie
kód ISIN: BE6213775529

Správca fondu: KBC Asset Management NV (člen finančnej skupiny KBC)

www.kbc.be/investment-legal-documents alebo www.cbc.be/documentation-investissements - pre viac informácií volajte +32 78 152 153 (NL)/ +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC)/ +32 78 353 137 (EN).

Financial Services and Markets Authority (FSMA) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou KBC Asset Management NV v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento fond je schválený v Belgicku.

Spoločnosť KBC Asset Management NV je schválená v Belgicku a regulovaná úradom Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Dátum uverejnenia: 17. februára 2025

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je fond. Classic Shares je trieda akcií podfondu World, ktorý je podfondom otvorenej investičnej spoločnosti (SICAV)*, ktorá sa riadi belgickým právom, s názvom KBC Equity Fund. Tato otvorená investičná spoločnosť (SICAV)* spĺňa požiadavky smernice UCITS.

Doba trvania

Neobmedzená

Ciele

Fond KBC Equity Fund World je dosiahnuť čo najvyšší výnos priamym alebo nepriamym investovaním do vybraných akcií na celom svete Do úvahy prichádzajú všetky regióny, odvetvia a oblasti.

KBC Equity Fund World je spravovaný aktívne, pričom sleduje nasledujúcu referenčnú hodnotu: MSCI All Countries World - Net Return Index (www.MSCI.com).

Cieľom fondu však nie je replikácia referenčnej hodnoty. Zloženie referenčnej hodnoty sa berie do úvahy pri zostavovaní portfólia.

Správca sa môže pri zostavovaní portfólia tiež rozhodnúť investovať do nástrojov, ktoré nie sú súčasťou referenčnej hodnoty, resp. neinvestovať do nástrojov, ktoré sú súčasťou referenčnej hodnoty.

Zloženie portfólia z veľkej časti kopíruje zloženie referenčnej hodnoty.

Referenčná hodnota sa okrem toho používa na vyhodnotenie výnosnosti fondu..

Referenčná hodnota sa tiež používa na stanovenie interných limitov rizika fondu. Týmto spôsobom sa obmedzuje rozsah, v akom sa návratnosť fondu môže líšiť od referenčnej hodnoty.

Z dlhodobého hľadiska sa pre tento fond očakáva chyba sledovania (tracking error) vyššia ako 2,50%. Chyba sledovania je kritérium na meranie výkyvov návratnosti fondu vzhľadom na referenčnú hodnotu. Čím je chyba sledovania vyššia, tým väčšie sú výkyvy návratnosti fondu vzhľadom na referenčnú hodnotu. Skutočná chyba sledovania sa v dôsledku podmienok na trhu môže od očakávania líšiť.

Fond KBC Equity Fund World môže v obmedzenej miere používať derivatívne produkty*. Derivatívne produkty sa môžu používať (1) na realizáciu investičných cieľov a (2) na zaistenie rizík.

Portfólio je vytvorené najmä z fondov, ktoré spravuje spoločnosť KBC Group, vybraných na základe kritérií, ako je transparentnosť investičnej politiky a zhoda s investičnou stratégiou fondu.

Domáca mena fondu je EUR.

Fond reinvestuje akýkoľvek nadobudnutý príjem spôsobom uvedeným v prospekte (viac detailov nájdete v časti "Druhy podielových listov a poplatky a platby" v informáciách o tomto podfonde v prospekte).

Praktické informácie

Depozitárom KBC Equity Fund je KBC Bank NV.

Kópia prospektu a najnovšej ročnej/polročnej správy sú k dispozícii bezplatne v holandčine a angličtine vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV alebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgicko), ako aj na stránke www.kbc.be/kid.

Posledná známa hodnota čistých aktív* sa nachádza na adrese www.beama.be. Všetky ďalšie praktické informácie je možné nájsť na adrese: www.kbc.be/kid.

Aktualizované informácie o politike odmeňovania (ako je opísaná v prospekte v časti "Správcovská spoločnosť" nájdete na webovej stránke www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) a sú k dispozícii bezplatne vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV.

Tento dokument s kľúčovými informáciami pre investora popisuje Classic Shares trieda podielov World, podfondu verejnej investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) KBC Equity Fund, podľa belgického práva.

Prospekt a pravidelné správy pokrývajú všetky podfondy investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom.

Každý podfond KBC Equity Fund sa považuje za osobitný celok. Vaše práva investora sú obmedzené na aktíva podfondu. Záväzky konkrétneho podfondu sú kryté len aktívami v danom podfonde. Príkazy týkajúce sa podielu podfondu sa zadávajú denne (viac informácií nájdete v časti "Informácie o obchodovaní s akciami" v informáciách o tomto podfonde v prospekte).

Máte právo vymeniť svoju investíciu v podieloch tohto podfondu za podiely iného podfondu. Ďalšie informácie o tejto téme môžete nájsť v odseku "Druhy akcií a poplatky a náklady" v časti prospektu, ktorá sa venuje tomuto podfonde.

Zamýšľaný retailový investor

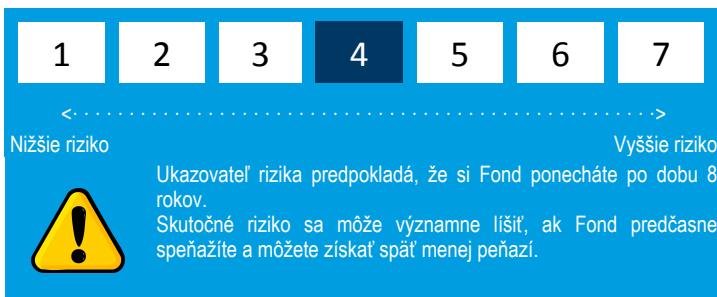
Produkt je určený súkromným investorom, ktorí chcú budovať súkromný majetok a majú investičný horizont približne 8 rokov.

Títo investori sú ochotní podstúpiť určité riziko za potenciálne vyšší výnos a v nepriaznivých podmienkach dokážu znášať straty.

Títo investori majú aspoň základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je usmernením pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondami. Ukazovateľ ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že investori vo Fonde stratia v dôsledku vývoja na trhu alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento Fond sme zaradili do triedy 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. 4 je typickým ukazovateľom akciového fondu a indikuje vysokú citlivosť na pohyby na trhu. Akcie v žiadnom prípade neponúkajú zaručený výnos a ich hodnota môže značne kolísť. Tento Fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú investíciu. Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Okrem toho investícia do tohto fondu zahŕňa:

- vysoké menové riziko : keďže sa investuje do cenných papierov vydaných v inej mene ako euro, existuje tu vysoká pravdepodobnosť, že na hodnotu investície bude mať vplyv kolísanie výmenných kurzov.

Neposkytuje sa žiadna kapitálová ochrana.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný Fond, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti späť.

To, čo získate z tohto Fondu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedený nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 13 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 8 rokov

Príklad investície 10 000 EUR

		Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 8 rokoch
Scenáre			
Minimum	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	1 360 EUR -86,40%	2 110 EUR -17,67%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 080 EUR -19,20%	11 310 EUR 1,55%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 890 EUR 8,90%	18 510 EUR 8,00%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	13 960 EUR 39,60%	22 030 EUR 10,38%

Nepriaznivý scenár na 8 rokov alebo menej: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2022 do decembra 2024.

Neutrálny scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od marca 2012 do februára 2020.

Priaznivý scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2012 do decembra 2019.

Čo sa stane, ak KBC Asset Management NV nebude schopný vyplácať?

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV vyplatiť prostriedky (napr. z dôvodu platobnej neschopnosti) by nemala žiadne priame dôsledky na schopnosť fondu vyplácať.

V prípade, že samotný fond nie je schopný vyplácať, môžete o svoju investíciu prísť v plnej výške. Na fond sa nevzťahuje žiaden systém náhrad, garančná schéma ani iná forma záruky pre investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám o ňom poskytuje poradenstvo vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladá sa, že v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru a že výška investície je 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 8 rokoch
Celkové náklady	485 EUR	2 317 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	4,8%	2,3% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 10,3% pred zohľadnením nákladov a 8,0% po zohľadnení nákladov.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu: 3,0% investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady

	Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	300 EUR
	Max. 3,00% z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Zahŕňajú distribučné náklady vo výške max. 3,00% investovanej sumy.
Výstupné náklady	0 EUR
	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok. Na sumu, ktorá má odradiť od predaja do jedného mesiaca od nákupu: Max. 5,00% na predaj jednotiek do jedného mesiaca od kúpy.

Priebežné náklady zrážané každý rok

Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,75% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	175 EUR
Transakčné náklady	0,10% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	10 EUR

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR
------------------------------	---	-------

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 8 rokov

Vzhľadom na investičnú stratégiu tohto Fondu odporúčame držať tento Fond 8 rokov alebo dlhšie. Doba držby je stanovená s cieľom znížiť riziko načasovania pri vstupe do Fondu a výstupe z neho a zabezpečiť dostatočný čas na zotavenie podkladových aktív v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podľa našich odhadov je pravdepodobnosť dosiahnutia kladného výnosu vyššia, ak dodržíte odporúčanú dobu držby alebo dlhšiu. Tento Fond môžete prediť pred uplynutím odporúčanej doby držby, ale v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že dostanete späť menej, ako bola počiatočná investícia.

Čiastočný alebo úplný výstup je bezplatný. Ak však vystúpite do jedného mesiaca po vstupe a/alebo v prípade mimoriadne vysokých čistých výstupov, môžu byť účtované poplatky uvedené v časti "Aké sú náklady?".

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností týkajúcich sa produktu alebo správania správcu fondu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodari dosiahnuť dohodu, môžete sa obrátiť na klachten@kbc.be tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven alebo gestiondesplaintes@cbc.be tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur alebo ombudsman@ombudsfin.be tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Úplný postup podávania sťažností nájdete na stránke www.kbc.be/suggestion-or-complaint alebo www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Vždy si však zachováte právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

Podrobné informácie o tomto produkte a súvisiacich rizikách nájdete v dokumentácii Fondu. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte. Tieto informácie môžete bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa. Informácie o minulej výkonnosti tohto Fondu za posledných 10 rokov nájdete v dokumente s informáciami o minulej výkonnosti na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre Dokument s kľúčovými informáciami na stránke: www.kbc.be/kid.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Emerging Markets

Podfond KBC Equity Fund
Classic Shares kapitalizačné - akcie
kód ISIN: BE0126164640

Správca fondu: KBC Asset Management NV (člen finančnej skupiny KBC)

www.kbc.be/investment-legal-documents alebo www.cbc.be/documentation-investissements - pre viac informácií volajte +32 78 152 153 (NL)/ +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC)/ +32 78 353 137 (EN).

Financial Services and Markets Authority (FSMA) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou KBC Asset Management NV v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento fond je schválený v Belgicku.

Spoločnosť KBC Asset Management NV je schválená v Belgicku a regulovaná úradom Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Dátum uverejnenia: 17. februára 2025

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je fond. Classic Shares je trieda akcií podfondu Emerging Markets, ktorý je podfondom otvorenej investičnej spoločnosti (SICAV)*, ktorá sa riadi belgickým právom, s názvom KBC Equity Fund. Tato otvorená investičná spoločnosť (SICAV)* spĺňa požiadavky smernice UCITS.

Doba trvania

Neobmedzená

Ciele

Fond KBC Equity Fund Emerging Markets má za cieľ dosiahnuť zisk investovaním minimálne 75 % svojich aktív do akcií spoločností z krajín s rozvíjajúcou sa ekonomikou, ako sú najmä Ázia, Latinská Amerika a stredná a východná Európa. Do úvahy prichádzajú všetky odvetvia.

KBC Equity Fund Emerging Markets je spravovaný aktívne, pričom sleduje nasledujúcu referenčnú hodnotu: MSCI Emerging Markets-Net Return index (www.MSCI.com).

Cieľom fondu však nie je replikácia referenčnej hodnoty. Zloženie referenčnej hodnoty sa berie do úvahy pri zostavovaní portfólia.

Správca sa môže pri zostavovaní portfólia tiež rozhodnúť investovať do nástrojov, ktoré nie sú súčasťou referenčnej hodnoty, resp. neinvestovať do nástrojov, ktoré sú súčasťou referenčnej hodnoty.

Zloženie portfólia z veľkej časti kopíruje zloženie referenčnej hodnoty.

Referenčná hodnota sa okrem toho používa na vyhodnotenie výnosnosti fondu..

Referenčná hodnota sa tiež používa na stanovenie interných limitov rizika fondu. Týmto spôsobom sa obmedzuje rozsah, v akom sa návratnosť fondu môže líšiť od referenčnej hodnoty.

Z dlhodobého hľadiska sa pre tento fond očakáva chyba sledovania (tracking error) vyššia ako 4,00%. Chyba sledovania je kritérium na meranie výkyvov návratnosti fondu vzhľadom na referenčnú hodnotu. Čím je chyba sledovania vyššia, tým väčšie sú výkyvy návratnosti fondu vzhľadom na referenčnú hodnotu. Skutočná chyba sledovania sa v dôsledku podmienok na trhu môže od očakávania líšiť.

Fond KBC Equity Fund Emerging Markets môže v obmedzenej miere používať derivatívne produkty*. Toto obmedzenie na jednej strane znamená, že derivatívne produkty môže používať na realizáciu svojich investičných cieľov (napríklad v rámci svojej investičnej stratégie na zvýšenie alebo zníženie vystavenia sa vplyvu jedného alebo viacerých trhových segmentov). Na druhej strane môže derivatívne produkty používať na odstránenie citlivosti svojho portfólia voči určitému aspektu trhu (ako je zabezpečenie voči menovému riziku).

Domáca mena fondu je EUR.

Fond reinvestuje akýkoľvek nadobudnutý príjem spôsobom uvedeným v prospekte (viac detailov nájdete v časti "Druhy podielových listov a poplatky a platby" v informáciách o tomto podfonde v prospekte).

Praktické informácie

Depozitárom KBC Equity Fund je KBC Bank NV.

Kópia prospektu a najnovšej ročnej/polročnej správy sú k dispozícii bezplatne v holandčine a angličtine vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV alebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgicko), ako aj na stránke www.kbc.be/kid.

Posledná známa hodnota čistých aktív* sa nachádza na adrese www.beama.be. Všetky ďalšie praktické informácie je možné nájsť na adrese: www.kbc.be/kid.

Aktualizované informácie o politike odmeňovania (ako je opísaná v prospekte v časti "Správcovská spoločnosť" nájdete na webovej stránke www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) a sú k dispozícii bezplatne vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV.

Tento dokument s kľúčovými informáciami pre investora popisuje Classic Shares trieda podielov Emerging Markets, podfondu verejnej investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) KBC Equity Fund, podľa belgického práva.

Prospekt a pravidelné správy pokrývajú všetky podfondy investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom.

Každý podfond KBC Equity Fund sa považuje za osobitný celok. Vaše práva investora sú obmedzené na aktíva podfondu. Záväzky konkrétneho podfondu sú kryté len aktívami v danom podfonde. Príkazy týkajúce sa podielu podfondu sa zadávajú denne (viac informácií nájdete v časti "Informácie o obchodovaní s akciami" v informáciách o tomto podfonde v prospekte).

Máte právo vymeniť svoju investíciu v podieloch tohto podfondu za podiely iného podfondu. Ďalšie informácie o tejto téme môžete nájsť v odseku "Druhy akcií a poplatky a náklady" v časti prospektu, ktorá sa venuje tomuto podfonde.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený súkromným investorom, ktorí chcú budovať súkromný majetok a majú investičný horizont približne 8 rokov.

Títo investori sú ochotní podstúpiť určité riziko za potenciálne vyšší výnos a v nepriaznivých podmienkach dokážu znášať straty.

Títo investori majú aspoň základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika

1234567

Nižšie riziko



Vyššie riziko

Ukazovateľ rizika predpokladá, že si Fond ponecháte po dobu 8 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak Fond predčasne speňažíte a môžete získať späť menej peňazí.

Súhrnný ukazovateľ rizika je usmernením pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondami. Ukazovateľ ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že investori vo Fonde stratia v dôsledku vývoja na trhu alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento Fond sme zaradili do triedy 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. 4 je typickým ukazovateľom akciového fondu a indikuje vysokú citlivosť na pohyby na trhu. Akcie v žiadnom prípade neponúkajú zaručený výnos a ich hodnota môže značne kolísť. Tento Fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú investíciu. Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Okrem toho investícia do tohto fondu zahŕňa:

- vysoké menové riziko : keďže sa investuje do cenných papierov vydaných v inej mene ako euro, existuje tu vysoká pravdepodobnosť, že na hodnotu investície bude mať vplyv kolísanie výmenných kurzov.
- stredné riziko koncentrácie : ide o sústredenie investícií do akcií spoločností z krajín Ázie, Latinskej Ameriky, strednej a východnej Európy.
- stredné riziko likvidity : keďže sa investuje do akcií spoločností z krajín s rozvíjajúcou sa ekonomikou, existuje tu riziko, že finančný nástroj nebude možné predat' včas za prijateľnú cenu.

Neposkytuje sa žiadna kapitálová ochrana.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný Fond, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti späť.

To, čo získate z tohto Fondu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedený nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 13 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 8 rokov

Príklad investície 10 000 EUR

		Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 8 rokoch
Scenáre			
Minimum	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	2 130 EUR -78,70%	1 700 EUR -19,87%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	7 460 EUR -25,40%	9 170 EUR -1,08%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 120 EUR 1,20%	12 990 EUR 3,32%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	13 710 EUR 37,10%	16 320 EUR 6,31%

Nepriaznivý scenár na 8 rokov alebo menej: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od júla 2021 do decembra 2024.

Neutrálny scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2017 do decembra 2024.

Priaznivý scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od júla 2013 do júna 2021.

Čo sa stane, ak KBC Asset Management NV nebude schopný vyplácať?

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV vyplatiť prostriedky (napr. z dôvodu platobnej neschopnosti) by nemala žiadne priame dôsledky na schopnosť fondu vyplácať.

V prípade, že samotný fond nie je schopný vyplácať, môžete o svoju investíciu prísť v plnej výške. Na fond sa nevzťahuje žiaden systém náhrad, garančná schéma ani iná forma záruky pre investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám o ňom poskytuje poradenstvo vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladá sa, že v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru a že výška investície je 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 8 rokoch
Celkové náklady	509 EUR	2 186 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,1%	2,5% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,8% pred zohľadnením nákladov a 3,3% po zohľadnení nákladov.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu: 3,0% investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady

	Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	300 EUR
	Max. 3,00% z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.
	Zahŕňajú distribučné náklady vo výške max. 3,00% investovanej sumy.
Výstupné náklady	0 EUR
	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok.
	Na sumu, ktorá má odradiť od predaja do jedného mesiaca od nákupu: Max. 5,00% na predaj jednotiek do jedného mesiaca od kúpy.

Priebežné náklady zrážané každý rok

Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,84% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	184 EUR
Transakčné náklady	0,25% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	25 EUR

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR
------------------------------	---	-------

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 8 rokov

Vzhľadom na investičnú stratégiu tohto Fondu odporúčame držať tento Fond 8 rokov alebo dlhšie. Doba držby je stanovená s cieľom znížiť riziko načasovania pri vstupe do Fondu a výstupe z neho a zabezpečiť dostatočný čas na zotavenie podkladových aktív v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podľa našich odhadov je pravdepodobnosť dosiahnutia kladného výnosu vyššia, ak dodržíte odporúčanú dobu držby alebo dlhšiu. Tento Fond môžete prediť pred uplynutím odporúčanej doby držby, ale v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že dostanete späť menej, ako bola počiatočná investícia.

Čiastočný alebo úplný výstup je bezplatný. Ak však vystúpite do jedného mesiaca po vstupe a/alebo v prípade mimoriadne vysokých čistých výstupov, môžu byť účtované poplatky uvedené v časti "Aké sú náklady?".

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností týkajúcich sa produktu alebo správania správcu fondu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodarí dosiahnuť dohodu, môžete sa obrátiť na klachten@kbc.be tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven alebo gestiondesplaintes@cbc.be tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur alebo ombudsman@ombudsfin.be tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Úplný postup podávania sťažností nájdete na stránke www.kbc.be/suggestion-or-complaint alebo www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Vždy si však zachováte právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

Podrobné informácie o tomto produkte a súvisiacich rizikách nájdete v dokumentácii Fondu. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte. Tieto informácie môžete bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa. Informácie o minulej výkonnosti tohto Fondu za posledných 10 rokov nájdete v dokumente s informáciami o minulej výkonnosti na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre Dokument s kľúčovými informáciami na stránke: www.kbc.be/kid.